

ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP PEMBERIAN KREDIT KEPADA USAHA KECIL DAN MIKRO PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

ABSTRAK

Sektor usaha kecil dan menengah merupakan salah satu potensi yang harus dikembangkan di dalam dunia usaha. Minimnya modal yang dimiliki oleh para pelaku usaha menjadi faktor penghambat dalam mengembangkan usaha yang dimiliki. Ditinjau dari sudut pandang bank, kredit mempunyai kedudukan yang strategis dimana sebagai salah satu sumber pendanaan dalam membiayai kegiatan usaha yang menitikberatkan sebagai kunci kehidupan bagi setiap manusia. Fasilitas pemberian kredit yang diberikan bank merupakan aset terbesar bagi bank. Oleh karena itu, pengelolaan dan pengawasan pemberian kredit usaha kecil dan mikro harus dilakukan sesuai dengan prosedur yang memadai demi keamanan. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kepustakaan dan penelitian lapangan. Penelitian kepustakaan didapat dari buku – buku literatur dan bacaan yang berkaitan dengan sistem pengendalian intern sedangkan penelitian lapangan dilakukan oleh penulis dengan mendapatkan informasi langsung dari perusahaan melalui wawancara, observasi dan dokumentasi. Berdasarkan hasil analisis dan evaluasi yang telah dilakukan, rancangan sistem pengendalian intern terhadap pemberian kredit usaha kecil dan mikro yang diterapkan oleh PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sudah cukup memadai seperti memiliki buku pedoman operasional, buku pedoman pelaksanaan kredit, serta memiliki sistem informasi dan komunikasi yang memadai. Temuan penelitian terkait dengan perjanjian kredit mikro yang masih dilakukan secara bawah tangan, tidak terdapat pemisahan tugas pada fungsi mantri (*account officer*) dan pengawasan yang kurang optimal pada fungsi operasional unit. Dari hasil temuan penelitian tersebut, disarankan agar PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dapat lebih teliti dan akurat memeriksa dokumen debitur, memisahkan tugas mantri dari fungsi analisis kredit dan penilai jaminan, serta menempatkan *supervisor* pada setiap kantor unit.

Kata kunci : *Analisis, Pengendalian intern, Pemberian kredit mikro*